

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG09) NT AVB Stand 07.2020		Direktversicherung InvestFlex (RF1GD) AVB Stand 12.2019	
Art der Garantierzeugung	Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf) mit Intelli Protect Algorithmus (ICPPI)		Dynamisches Wertsicherungskonzept (2-Topf)	
Aufschubphase				
Verzicht auf Wertsicherungs- / Garantiefonds im Rahmen der Garantierzeugung	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓	Ja, Garantierzeugung über Deckungsstock und freie Fondsanlage	✓
Kundenindividuelle Erhöhungsmöglichkeit des Garantieniveaus während der Aufschubphase	Ja, manuelles Lock-in (Kursgewinnabsicherung)	✓	Nein	✗
Börsentägliches Umschichten innerhalb des Garantiemodells	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓	Ja, automatische, börsentägliche Überprüfung und Umschichtung durch den Versicherer	✓
100 % Investitionsquote bei der freien Fondsanlage möglich	Ja	✓	Nein	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei dynamischen Erhöhungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Zuzahlungen	Ja	✓	Nein, grundsätzlich wie bei Vertragsabschluss, kann aber an akt. Rechnungsgrundlagen angepasst werden	✗
Beibehaltung der garantierten Rechnungsgrundlagen bei Wiederinkraftsetzung	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rückkaufswert im Angebot	Ja	✓	Nein	✗
Regelung zur Beitragsstundung vorhanden	Ja	✓	Ja	✓
bAV-Spezifika				
Zusageart boLZ und BzML möglich	Ja	✓	Ja	✓
xbAV - Online Shared Service	Ja	✓	Nein	✗
Rentenphase				
Garantierte Rente im Angebot ausgewiesen	Ja	✓	Ja	✓
Garantierter Rentenfaktor ohne Treuhänderklausel	Ja	✓	Ja	✓

Wettbewerbsvergleich bAV-Produkte DV

Gesellschaft	WWK		Allianz	
Tarif	Premium FondsRente <i>protect</i> (FVG09) NT AVB Stand 07.2020		Direktversicherung InvestFlex (RF1GD) AVB Stand 12.2019	
Rentenphase				
Günstigerprüfung zu Rentenbeginn	Ja	✓	Ja	✓
Optionale garantierte Rentensteigerung	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓	Ja, zwischen 1 % - 3 %	✓
Gewinnsysteme im Rentenbezug	Dynamische bzw. teildynamische Plusrente	✓	Je nach Zusageart: Zusatzrente (Dynamische Rente), Überschussrente (Teildynamische Rente), Kombinierte Überschussrente (Kombiniert)	✓
Rentenfaktor zur Berechnung der Garantierente	28,99 €		29,37 €	
Garantierter Rentenfaktor auf das Gesamtguthaben	28,99 €		14,68 €	
Fondsanlage				
Hochrechnung nach Brutto- und Nettomethode möglich	Ja	✓	Ja, zusätzliche Wertentwicklungssimulation mit den Nettowerten wählbar	✓
Freie Fondsanlage	Keine Begrenzung, mind. 1 % des Beitrages bzw. 1€ je Fonds	✓	Höchstens 10 Fonds zusammen, davon bis zu 3 Anlagestrategien	✓
Nachhaltigkeitsfonds + Vermögensverwaltung	Ja	✓	Ja	✓
Basketlösungen zur Auswahl (fixe Zusammenstellung von Fonds, nicht aktiv gemanagt)	Ja, Baskets mit unterschiedlicher Ausrichtung bspw. WWK Basket Nachhaltigkeit, Dividende, Offensiv index	✓	Nein	✗
Indexorientierte Anlagemöglichkeiten	Ja, es werden u.a. diverse Indexfonds von Vanguard angeboten	✓	Ja, u.a. diverse ETF-Anlagen	✓
Kostenoptimierte institutionelle Fondsklassen in der freien Fondsanlage	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓	Ja, institutionelle Fonds werden angeboten	✓
Kostenfreier Shift + Switch jederzeit	Ja	✓	Ja	✓
Kostenfreies performanceabhängiges Kapitalablaufmanagement	Ja, wahlweise periodisch oder performanceorientiert, 5 Jahre vor Rentenbeginn; alternativ Höchststandsabsicherung	✓	Nein, kostenloses aktives Ablaufmanagement 3 Jahre vor Rentenbeginn	✗

Berechnungsvorgabe: Eintrittsalter 30 Jahre, Endalter 67 Jahre, Monatsprämie 100 Euro, Rentengarantiezeit 10 Jahre (wenn möglich), individuelle Fondsauswahl (wenn möglich DWS Akkumula)

Hinweis: Dieser Vergleich wurde im Auftrag der WWK erstellt. Er dient nur zur Information ihrer Mitarbeiter und ist nicht zur Weitergabe an Kunden bestimmt. Die Art der Darstellung erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit, Aktualität und inhaltliche Richtigkeit. Je nach Präferenz des Kunden könnten auch andere Kriterien für die Auswahl eines Produktes entscheidend sein. Die verwendete Symbolik nimmt keine Bewertung vor, sondern signalisiert das Vorhandensein oder Fehlen einer bestimmten Produkteigenschaft. (Stand: Juli 2020)